


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна  
Должность: проректор по учебной работе  
Дата подписания: 14.09.2022 16:41:26  
Уникальный программный ключ:  
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ  
Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:  
Зав. кафедрой финансов и кредита  
*(наименование кафедры полностью)*

 Т.С. Колмыкова  
*(подпись, инициалы, фамилия)*

«08» декабря 2021 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
для текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации обучающихся  
по дисциплине

Деньги, кредит, банки  
*(наименование дисциплины)*

38.03.01 Экономика, направленность  
«Внешнеэкономическая деятельность и  
международный бизнес»  
*(код и наименование ОПОП ВО)*

# 1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

## 1.1 ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Необходимость и сущность денег в условиях рынка. Денежный фетишизм.
2. История денег в разных странах.
3. Функции денег. Два взгляда на количество функций денег.
4. Демонетизация золота, причины и этапы.
5. Электронные деньги и их разновидности.
6. Кредитные деньги, их виды, характеристика.
7. Три канала эмиссии банкнот. Организация эмиссионных операций.
8. Закон денежного обращения. Его действие в условиях обращения полноценных и бумажных денег.
9. Денежный оборот и его структура.
10. Организация безналичного оборота России. Формы и методы ведения расчетов.
11. Понятие денежной массы, ее агрегаты.
12. Эмиссия наличных денег
13. Денежные системы разных стран.
14. Монометаллизм и его виды.
15. Эволюция монометаллизма: причины и предпосылки.
16. Биметаллизм, его разновидности.
17. Современная денежная система.
18. Денежная система России.
19. Инфляция, ее сущность и виды.
20. Причины, формы проявления и этапы развития инфляции.
21. Экономические и социальные последствия инфляции.
22. Методы борьбы с инфляцией.
23. Денежные реформы, их сущность, виды.
24. Валютная система: сущность, виды, элементы.
25. Валютный курс и его роль в экономике.
26. Перспективы конвертируемости российского рубля.
27. Криптовалюты как современное платежное средство.
28. Теории денег.
29. Теории инфляции.
30. Платежный баланс России.
31. Особенности взаимоотношений России и международными валютно-финансовыми и кредитными организациями.
32. Признаки бартерной экономики в современных условиях.
33. Перспективы развития платежей и расчетов в России.
34. Цифровой рубль.
35. Первичные формы зарождения кредита (товарный кредит, ростовщичество).
36. Роль кредита в развитии экономики.

37. Международная форма кредита в условиях интеграции мировой экономики.
38. Современная динамика процентных ставок по кредиту и факторы, ее определяющие.
39. Границы кредитования в условиях кризиса.
40. Влияние цикличности экономики на развитие кредитных операций банков.
41. Классификация рисков, сопряженных с кредитной деятельностью в современных банках.
42. Теория кредита Джона Ло.
43. Теория кредита Генри Маклеода.
44. Теория кредита Йозефа Шумпетера.
45. Капиталотворческая теория кредита русской экономической школы.
46. Представления классической школы политэкономии о роли кредита (Адам Смит, Давид Рикардо).
47. Французская экономическая школа о роли кредита (Жан-Батист Сэй, Фредерик Бастиа).
48. Немецкая экономическая школа о роли кредита (Бруно Гильдебранд, Адольф Вагнер, Карл Книс).
49. Роль кредита в мировоззрениях Карла Маркса.
50. Натуралистическая теория кредита русской экономической школы.
51. Роль кредита в кейнсианской школе (Джон Кейнс).
52. Банковская система США (история становления и развития; институциональная характеристика – уровни банковской системы, банк-регулятор и коммерческие банки, их взаимодействие, порядок лицензирования банковской деятельности; организационная характеристика – виды банков, какие операции выполняют, степень развития банковской деятельности, развитость банковской инфраструктуры).
53. Банковская система Японии.
54. Банковская система Германии.
55. Банковская система Великобритании.
56. Банковская система Франции.
57. Банковская система Швейцарии.
58. Эффективность денежно-кредитной политики Банка России.
59. Проблемы и перспективы конвертируемости национальной валюты.
60. Концепция денежно-кредитного регулирования Джона Кейнса.
61. Концепция денежно-кредитного регулирования монетаристов (Милтон Фридман).
62. Современные тенденции развития рынка банковских продуктов и услуг.
63. Особенности и методы банковской конкуренции.
64. Проблемы и перспективные направления развития кредитных операций российских банков.

65. Проблемы и перспективные направления развития фондовых операций российских банков (инвестиционные и торговые операции с ценными бумагами, банк в качестве брокера, инвестора и эмитента).

66. Значимость вкладов населения в формировании ресурсной базы современных банков.

67. Возможности наращивания ресурсной базы банка за счет выпущенных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, облигации, дорожные чеки).

68. Основные тенденции развития рынка банковских карт.

69. Конвергенция банковского и страхового дела на примере финансовых групп Сбербанка и ВТБ.

70. Сущность и значение финансово-промышленных групп в развитии экономики.

***Шкала оценивания:*** 3 балльная.

***Критерии оценивания:***

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта полно и глубоко, при этом убедительно и аргументированно изложена собственная позиция автора по рассматриваемому вопросу; структура реферата логична; изучено большое количество актуальных источников, грамотно сделаны ссылки на источники; самостоятельно подобран яркий иллюстративный материал; сделан обоснованный убедительный вывод; отсутствуют замечания по оформлению реферата.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта полно и глубоко, сделана попытка самостоятельного осмысления темы; структура реферата логична; изучено достаточное количество источников, имеются ссылки на источники; приведены уместные примеры; сделан обоснованный вывод; имеют место незначительные недочеты в содержании и (или) оформлении реферата.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта неполно и (или) в изложении темы имеются недочеты и ошибки; структура реферата логична; количество изученных источников менее рекомендуемого, сделаны ссылки на источники; приведены общие примеры; вывод сделан, но имеет признаки неполноты и неточности; имеются замечания к содержанию и (или) оформлению реферата.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если содержание реферата имеет явные признаки плагиата и (или) тема реферата не раскрыта и (или) в изложении темы имеются грубые ошибки; материал не структурирован, излагается непоследовательно и сбивчиво; количество изученных источников значительно менее рекомендуемого, неправильно сделаны ссылки на источники или они отсутствуют; не приведены примеры или приведены неверные примеры; отсутствует вывод или вывод расплывчат и неконкретен; оформление реферата не соответствует требованиям.

## 1.2 ЗАДАЧИ

*Задача 1.* Какие функции выполняют деньги при следующих операциях:

- уплата налогов
- выдача заработной платы
- зачисление средств на расчетный счет
- уценка товара
- покупка драгоценностей
- расчет за товар пластиковой карточкой.

*Задача 2.* Предложение наличных (бумажных и металлических) денег в стране N увеличилось на 80 млн. динариев, а их доля в денежной массе возросла в 1,5 раза. Цены выросли в среднем на 20%. Скорость обращения денег и объем продаж не изменились. Чему стала равна масса наличных денег в обращении?

*Задача 3.* Предложение денег в стране N возросло с 16 млн. до 18 млн. ден. ед. Объем продаж уменьшился на 10%. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов в среднем изменились цены? Почему это произошло?

*Задача 4.* В Лидии цены выросли в среднем на 20%. Объем продаж увеличился с 30 млрд. до 33 млрд. ден. ед. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов изменилось предложение денег? Почему это произошло?

*Задача 5.* Организация компьютерной связи между банками позволила увеличить скорость обращения денег в Спарте на 5%. Рост производства обусловил возрастание объема продаж в 1,2 раза. Предложение денег не изменилось. На сколько процентов изменилась средняя цена товаров и услуг?

*Задача 6.* Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 5% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

*Задача 7.* Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 6% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

*Задача 8.* Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 4% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 1 процентный пункт. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

**Задача 9.** В таблице приведены данные о денежной массе (М), банковском мультипликаторе (m) и денежной базе (Мд) в России, млрд.руб. Пользуясь взаимосвязью между ними, заполните таблицу.

Показатель	1 июля	1 августа	1 сентября
М	2266,0	2593,9	
Мд		1314,5	2625,0
m	1,8		1,3

**Задача 10.** Рассчитайте скорость обращения денег и коэффициент монетизации. Заполните таблицу.

Год	Денежная масса, млрд.руб.	ВВП, млрд.руб.	Коэффициент монетизации	Скорость обращения денег
2013	31404,7	66755,3		
2014	32110,5	71406,4		
2015	35785,5	80412,5		

**Шкала оценивания:** 3 балльная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, при этом обучающимся предложено оригинальное (нестандартное) решение, или наиболее эффективное решение, или наиболее рациональное решение, или оптимальное решение.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время, типовым способом; допускается наличие несущественных недочетов.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если при решении задачи допущены ошибки не критического характера и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

### 1.3 КЕЙС

**Кейс 1.** В основе российской инфляции лежит не одна чисто монетарная причина, а работает комплекс сложных и противоречивых факторов. Это не просто инфляция спроса, а также инфляция издержек, структурная инфляция, инфляция ожиданий, импортируемая инфляция. Нельзя перейти к рынку путем рыночного саморегулирования. Сохраняются и усиливаются прежние диспропорции. Высоки издержки, не сложилась и не

работает система рыночных стимулов. Для преодоления многофакторной, специфической инфляции в России простые рецепты не работают.

Предложите свою программу преодоления инфляции: таргетирование инфляции или рост производительности труда? Или иной сценарий?

Темпы роста потребительских цен в России составили: 2011 год – 6,1%, 2012 год – 6,6%, 2013 год – 6,5%, 2014 год – 11,4%, 2015 год – 12,9%

*Кейс 2.* При инфляции с двумя, тремя, а тем более большим количеством знаков в год нет смысла сберегать. Единственная разумная вещь, которую можно сделать с деньгами, - это потратить их прежде, чем их стоимость сократится наполовину за месяц, неделю или день. Попытка каждого потратить так быстро, как возможно, будет ускорять инфляцию. Объясните, почему это будет происходить.

Дефляция – процесс снижения общего уровня цен в стране, она является противоположностью инфляции. Как вы думаете, кто выигрывает при дефляции и почему? А кто проигрывает?

*Кейс 3.* В практике коммерческих банков при оценке кредитоспособности клиентов, преимущественно физических лиц, используются скорринговые методы анализа. По сути скорринг представляет собой обработку анкетных данных клиента, в состав которых входят информация о возрасте, доходах, профессии клиента, его семейном положении и т.д. При этом интерпретация одних и тех же фактов может происходить по-разному, в зависимости от национальных особенностей.

Так, в зарубежной практике частая смена работы рассматривается как востребованность клиента в качестве специалиста и оценивается положительно, в практике же российских банков приветствуется длительный срок работы на последнем месте, а частая смена работы рассматривается, как неспособность уживаться в коллективе и низкая мотивация в карьерном росте и соответственно оценивается отрицательно. Профессиональная деятельность также оценивается по-разному – если профессия врача или учителя в западных странах относится к среднему классу и оплачивается достаточно высоко, то в нашей стране люди данных профессий не могут похвастаться высокими доходами, только стабильностью получения заработной платы, так как относятся к профессиям, получающим оплату труда за счет государства (бюджет).

Задание:

1) на основе собственного жизненного опыта составьте скорринг-анкету для оценки кредитоспособности частного лица с оценкой всех необходимых на ваш взгляд параметров и критериев, опишите механизм этой оценки (какие критерии будут преимущественными и почему, как оценивать различные критерии по системе 0-5-10 баллов).

2) проведите оценку потенциального заемщика по данной анкете – Петрова Ирина Сергеевна, 1970 г.рожд., замужем, двое детей (18 и 12 лет),

менеджер среднего звена, средняя зарплата в месяц 28 тысяч рублей, образование высшее экономическое, регулярно проходит повышение квалификации, стаж работы 25 лет, из них на последнем месте работы 4 года.

3) вашему потенциальному заемщику необходимо взять кредит на покупку автомобиля (имеется автомобиль, который можно по системе trade-in внести в виде первоначального взноса либо продать и покрыть часть стоимости нового автомобиля). Исследуйте все возможные условия и факторы и порекомендуйте, что будет выгоднее – взять автокредит или воспользоваться кредитом на неотложные нужды (наличными). Обоснуйте свои рекомендации.

*Кейс 4.* В современных условиях развития российской промышленности, перед предприятием часто стоит задача выбора оптимального источника финансирования инвестиций в основной капитал. При этом использование собственных источников финансирования (прибыль, амортизационные отчисления, эмиссия акций и т.п.) у российских предприятий ограничено либо минимальными размерами этих средств, либо вовсе их отсутствием.

Именно поэтому при осуществлении финансирования долгосрочных проектов, российские предприятия чаще всего прибегают к заемным источникам, к которым относится непосредственно банковский кредит, лизинг и коммерческое кредитование.

Предположим, что строительной фирме для реализации инвестиционного проекта (срок окупаемости 5 лет) необходимо закупить строительную технику, общей стоимостью 5,5 млн.рублей. Проведите сравнительный анализ различных способов заимствования средств с учетом всех положительных и отрицательных факторов и сформулируйте технико-экономическое обоснование выбора той или иной формы финансирования (кредит банковский или коммерческий, лизинг), обосновать свой выбор. Предприятие отвечает всем требованиям кредитоспособности и относится к первоклассным заемщикам, имеет положительную кредитную историю, ежегодная прибыль составляет 2 млн.руб.

Оценку и выбор форм финансирования следует производить по следующим параметрам при условии заимствования сроком на 5 лет:

1) банковский кредит – процентная ставка по долгосрочному кредитованию (свыше 3 лет) составляет 15,06%, необходим залог имущества предприятия, стоимостью, которая покрывает 115% от суммы кредита (стоимости покупаемой строительной техники).

2) лизинг – срок амортизации 5 лет (норма амортизации 20%), лизинговый процент 14%, текущие затраты 1,5% от стоимости объекта лизинга, страховая премия 3% от стоимости объекта лизинга.

3) коммерческий кредит – поставщик строительной техники готов продать ее в рассрочку сроком на 2 года, но при условии наценки к первоначальной стоимости в размере 40%.



Для справки. Для сравнения форм заимствования средств, необходимо рассчитать не только затраты по ним, но и размер денежного потока.

Денежный поток по кредиту: Сумма ежемесячных выплат (основной долг + проценты) + налог на имущество – возмещение НДС – экономия налога на прибыль (рассчитывается как (амортизация + налог на имущество + проценты по кредиту)\*ставку налога на прибыль)

Денежный поток по лизингу: Лизинговый платеж – возмещение НДС – экономия налога на прибыль (рассчитывается как сумма лизингового платежа, умноженная на ставку налога на прибыль).

Денежный поток по коммерческому кредиту будет равномерно распределен на срок рассрочки и соответствовать ежемесячным платежам за исключением суммы НДС, которая будет возмещена с суммы первоначальной стоимости оборудования (без наценки за рассрочку).

*Кейс 5.* Проведите сравнительный анализ банковской системы административно-командной экономики и рыночной экономики. Анализ следует проводить по всем структурным элементам банковской системы, результаты представить в виде таблицы или схемы.

*Кейс 6.* Проведите сравнительный анализ банковской системы России и любой европейской страны на выбор. Анализ следует проводить по всем структурным элементам банковской системы, результаты представить в виде таблицы или схемы.

*Кейс 7.* Современная денежно-кредитная политика Центрального банка РФ базируется на таргетировании инфляции, что определяет основной целью регулирования экономики со стороны Банка России обеспечение ценовой стабильности.

Проанализируйте денежно-кредитную политику Банка России за 2017-2018 годы по основным целевым индикаторам (уровень инфляции, темп роста ВВП, денежной массы и уровня монетизации экономики), сделайте вывод об эффективности проводимой денежно-кредитной политики (на основе соотношения запланированного и достигнутого результата по целевым индикаторам).

Проанализируйте денежно-кредитную политику на 2019 год и сформулируйте обоснованное мнение о выполнимости запланированных результатов. Какие инструменты денежно-кредитного регулирования на ваш взгляд целесообразно использовать Банку России в современных условиях развития национальной экономики.

*Кейс 8.* В условиях глубокой интеграции национальной экономики в мировую экономику, возникает объективная необходимость обеспечения

полной (свободной) конвертируемости рубля. Основной целью деятельности Банка России является поддержание устойчивости национальной валюты, в том числе и в отношении ее стоимости на внутреннем и внешнем рынках.

Проанализируйте валютную политику Банка России за 2017-2018 годы, определите ее достоинства и недостатки, выявите, чем вызвано ограничение проведения валютных интервенций Банка России с 2014 года? Систематизируйте факторы, которые оказывают непосредственное влияние на стоимость национальной валюты в современных условиях. Определите, каким образом курс национальной валюты оказывает воздействие на российскую экономику и почему.

Проанализируйте валютную политику Банка России на 2019 год: какова ее цель и основные задачи, какие инструменты планируется использовать. Предположите, насколько эффективным будет ее проведение в современных условиях.

*Кейс 9.* Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг, к которым относятся: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, депозитное обслуживание и другие услуги. При этом следует отметить, что банки бывают разными (крупные и небольшие, с филиалами и без, универсальные и специализированные). Организации-клиенты также бывают различными (крупные интегрированные структуры и организации малого бизнеса).

Один банк может специализироваться на услугах, необходимых организации, а может практически не оказывать большинство необходимых данному клиенту услуг. Именно поэтому выбор банку является сложной и важной задачей.

Представьте, что вы являетесь председателем правления крупной компании (промышленной, инвестиционной, строительной, оптовой или розничной торговли на ваш выбор) и вам необходимо выбрать обслуживающий банк, который будет максимально полно отвечать требованиям комплексного обслуживания. Следует определить критерии поиска, исходя из профиля вашей компании.

Оценку банка необходимо проводить по следующим критериям:

- оценка основных характеристик банка (размер активов и капитала, кредитного и депозитного портфелей, рейтинга и т.д.)
- анализ сильных и слабых сторон банка (составить матрицу SWOT):

Сильные стороны	Слабые стороны
1.	1.
2.	2.
3.	3.
...	...
Возможности	Угрозы
1.	1.
2.	2.
3.	3.
...	...

- аргументация причин выбора банка.

Результатом должно стать утверждение конкретного банка в качестве обслуживающего банка для вашей компании.

*Кейс 10.* В жизнь современного человека достаточно глубоко интегрированы банковские продукты и услуги. Практически каждый взрослый человек пользуется услугами коммерческих банков: получает заработную плату и/или пособия, пенсии, стипендии на банковские карты, расплачиваются ими за покупки, оплачивают коммунальные и иные виды услуг в банках, пользуются услугами валютно-обменных пунктов, осуществляют денежные переводы и т.д.

Для клиента - физического лица очень важным при выборе банка является качество обслуживания, оценка которого очень субъективна и зависит от личных предпочтений. Классическими критериями в оценке банка населением являются доступность банковских офисов, их комфортабельность, уровень компетенции банковского персонала, комплексность банковских услуг, стоимость банковских услуг, возможность использования удаленных каналов доступа к банковским услугам.

Проведите анализ российских банков на предмет качества обслуживания населения по выбранным вами критериям. Необходимо выбрать 2-3 банка – лидеров в розничном бизнесе и выделить из слабые и сильные стороны (составить матрицу SWOT-анализа):

Сильные стороны	Слабые стороны
1.	1.
2.	2.
3.	3.
...	...
Возможности	Угрозы
1.	1.
2.	2.
3.	3.
...	...

Результатом должен стать выбор конкретного банка, который вы бы выбрали для себя. Следует обосновать свой выбор.

**Шкала оценивания:** 3 бальная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если кейс решен правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, представлен наглядный материал, получены полные обоснованные ответы и представлено оригинальное (нестандартное) решение, результаты которого могут быть эффективными и реально применимыми в практике исследуемого кредитного учреждения.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если кейс решен правильно, в установленное преподавателем время; но личные разработки и предложения недостаточно обоснованы.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если при решении кейса допущены ошибки, отсутствуют конкретные рекомендации и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если кейс не решен или при его решении допущены грубые ошибки.

#### ***1.4 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ***

1. Одно из свойств металлических денег?
  - а) неоднородность
  - б) неделимость
  - в) однородность
  - г) несохраняемость
2. Что такое реальные деньги?
  - а) наличные деньги
  - б) деньги, хранящиеся на электронном счете
  - в) деньги в виде драгоценных металлов
  - г) ценные бумаги
3. Безусловное письменное обязательство должника уплатить обозначенную на нем сумму в указанный срок?
  - а) вексель
  - б) чек
  - в) депозит
  - г) электронные деньги
4. Принцип построения денежной массы определяется:
  - а) по возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
  - б) по убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;

- в) коммерческими банками;
- г) зависимостью от национальных особенностей каждой страны;
- д) центральным банком.

5. Как влияет увеличение скорости обращения денег на объем денежной массы:

- а) возрастает;
- б) остается без изменения;
- в) уменьшается;
- г) и возрастает, и убывает;
- д) нет правильного ответа.

6. При обращении полноценных денег соотношение между денежной и товарной массами устанавливалось:

- а) государством в централизованном порядке;
- б) стихийно через функцию денег как меры стоимости;
- в) по соглашению банков и предприятий;
- г) стихийно через функцию денег как сокровища.

7. Возникающая вследствие товарного дефицита, сопровождающегося стремлением государственных органов удержать цены на прежнем уровне:

- а) непредвиденная инфляция
- б) скрытая инфляция
- в) непредвиденная инфляция
- г) ожидаемая инфляция

8. Дефляция приводит к возрастанию:

- а) производства;
- б) занятости населения;
- в) покупательной способности денег;
- г) ни один ответ не подходит.

9. Инфляция выгодна:

- а) лицам, имеющим фиксированный доход;
- б) держателям облигаций;
- в) заемщикам;
- г) предпринимателям;
- д) ни одной из названных групп.

10. Согласно "Положению о безналичных расчетах" ЦБ РФ к формам безналичных расчетов не относится:

- а) расчеты платежными поручениями
- б) расчеты платежными требованиями
- в) расчеты чеками
- г) расчеты по аккредитивам

11. Расчетный документ на беспорочное списание средств с расчетного счета:

- а) платежное поручение
- б) платежное требование
- в) инкассовое поручение
- г) инкассовое требование

12. Если в платежном требовании не указан срок акцепта, то:

- а) оно не принимается банком к исполнению
- б) оно считается безакцептным
- в) он считается равным 3-м рабочим дням
- г) он считается равным 5-ти рабочим дням

13. Если при наступлении срока оплаты платежного требования денег на счете плательщика недостаточно, то оно:

- а) помещается в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов
- б) возвращается получателю денег
- в) переоформляется в инкассовое поручение
- г) переоформляется в мемориальный ордер

14. В настоящее время в РФ при расчетах платежными требованиями применяется

- а) отрицательный последующий акцепт
- б) отрицательный предварительный акцепт
- в) положительный последующий акцепт
- г) положительный предварительный акцепт

15. Платежное требование оформляет:

- а) покупатель товара
- б) банк, обслуживающий покупателя
- в) продавец товара
- г) банк, обслуживающий продавца

16. Аккредитив - это:

- а) вид расчетного документа
- б) услуга банка, оказываемые векселедателю
- в) услуга, оказываемая векселедержателю
- г) вид банковского кредита

17. Платежное требование оплачивается банком плательщика в безакцептном порядке, если:

- а) в нем есть отметка "без акцепта"
- б) в нем есть отметка "без акцепта" и в договор банковского счета внесено условие о возможности выставления этим контрагентом безакцептных платежных требований
- в) в нем не содержится указание "с акцептом"
- г) оно заверено нотариусом

18. При расчетах по аккредитиву исполняющий банк:

- а) оформляет аккредитив
- б) принимает аккредитив от продавца товаров и услуг
- в) проверяет товарно-транспортные документы, предоставленные продавцом
- г) выдает кредит покупателю на оплату товара

19. К видам аккредитива не относится:

- а) отзывный
- б) покрытый
- в) гарантированный

г) переводной

20. Условие использования непокрытого аккредитива:

а) наличие корреспондентских связей между банком — эмитентом, и исполняющим банком

б) наличие корреспондентского счета исполняющего банка в ЦБ

в) наличие корреспондентских связей между плательщиком и получателем денег

г) предоставление в исполняющий банк переводного векселя в качестве залога

21. При расчетах по аккредитиву продавец получает деньги:

а) до отгрузки товаров

б) непосредственно в обмен на товар

в) в обмен на аккредитив

г) после представления в банк товарно-транспортных документов

22. При расчетах чеками плательщик передает чек:

а) получателю денег

б) своему обслуживающему банку

в) банку, обслуживающему получателя денег

г) расчетно-кассовому центру

23. Обязательным реквизитом чека не является:

а) наименование "чек"

б) наименование чекодателя

в) дата составления

г) срок платежа

24. Расчетный чек оформляется:

а) покупателем товара

б) продавцом товара

в) банком, обслуживающим продавца

г) банком, обслуживающим покупателя

25. При недостаточности средств на расчетном счете предприятия платежи по налогам осуществляются:

а) в первую очередь

б) во вторую очередь

в) в третью очередь

г) в четвертую очередь

26. При недостаточности средств на расчетном счете предприятия оплата товаров и услуг по расчетным документам осуществляется:

а) в первую очередь

б) во вторую очередь

в) в третью очередь

г) в последнюю очередь

27. Акцепт уполномоченного представителя предусматривается при расчетах:

а) платежными поручениями по факту поставки

б) платежными поручениями в порядке предоплаты

- в) по аккредитиву
- г) платежными требованиями

28. Видом чека не является:

- а) ордерный
- б) покрытый
- в) именной
- г) отзывной

29. При расчетах по аккредитиву исполняющий банк, получив денежные средства от банка - эмитента:

- а) зачисляет их на расчетный счет продавца
- б) зачисляет их на отдельный лицевой счет
- в) зачисляет их на корреспондентский счет банка-эмитента
- г) зачисляет их на расчетный счет покупателя

30. При расчетах по аккредитиву уполномоченное плательщиком лицо делает отметку об акцепте:

- а) на реестре счетов
- б) на аккредитиве
- в) на доверенности
- г) на заявлении о закрытии аккредитива

31. При расчетах по аккредитиву продавец для получения денег:

- а) передает в банк-эмитент аккредитив
- б) передает в исполняющий банк аккредитив
- в) передает в банк-эмитент отгрузочные документы
- г) передает в исполняющий банк отгрузочные документы

32. У продавца деньги не отвлекаются из оборота при расчетах:

- а) платежными поручениями по факту поставки
- б) платежными поручениями по предоплате
- в) платежными требованиями
- г) чеками

33. Факторинг - это услуга, оказываемая кредитным учреждением:

- а) продавцу товаров и услуг
- б) покупателю товаров и услуг
- в) векселедателю
- г) векселедержателю

34. Потребность в кредите под товары отгруженные возникает:

- а) у продавца при расчетах платежными поручениями по предоплате
- б) у покупателя при расчетах платежными поручениями по факту поставки
- в) у продавца при расчетах платежными требованиями
- г) у продавца при расчетах по аккредитиву

35. При поступлении в банк, обслуживающий покупателя, платежное требование:

- а) пересылается в банк продавца
- б) помещается в картотеку "расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"



- в) пересылается продавцу для акцепта
- г) передается покупателю для скрепления подписями должностных лиц и печатью

36. При поступлении в банк, обслуживающий покупателя, платежное поручение:

- а) пересылается в банк продавца
- б) помещается в картотеку "расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
- в) пересылается продавцу для акцепта
- г) передается покупателю для скрепления подписями должностных лиц и печатью

37. При использовании гарантированного аккредитива в роли гаранта выступает:

- а) банк-эмитент
- б) исполняющий банк
- в) плательщик
- г) получатель денег

38. Реквизит "условие оплаты" содержится в:

- а) аккредитиве и платежном поручении
- б) платежном требовании и платежном поручении
- в) аккредитиве и платежном требовании
- г) всех расчетных документах

39. Расчеты по инкассо предусматривают использование:

- а) только инкассовых поручений
- б) инкассовых поручений и платежных требований
- в) инкассовых поручений и платежных поручений
- г) только платежных требований

40. Кредит возникает при появлении в процессе обмена товаров:

- а) временного разрыва
- б) денег
- в) платы за пользование ссудой
- г) посредника

41. Сторона кредитных отношений, получающая кредит:

- а) кредитор
- б) заемщик
- в) должник
- г) плательщик

42. Всеобщим свойством кредита выступает

- а) обеспеченность
- б) дифференцированность
- в) целевой характер
- г) возвратность

43. Какие потребности участников удовлетворяет кредит?

- а) временные
- б) постоянные

в) стихийные

г) случайные

44. К какому принципу относится применение залоговых правоотношений в кредите?

а) обеспеченности

б) платности

в) возвратности

г) целевого характера

45. Как называется экономическое пространство, на котором организуются кредитные отношения?

а) денежный рынок

б) финансовый рынок

в) кредитный рынок

г) рынок капитала

46. К законам кредита НЕ относится:

а) платность

б) обеспеченность

в) возвратность

г) срочность

47. Бланковые ссуды обеспечиваются:

а) кредитным договором

б) залогом

в) поручительством

г) гарантией

48. Источником ссудного капитала является:

а) основной капитал

б) амортизационный капитал

в) временно свободные денежные средства

г) прибыль

49. Процесс создания ссудного капитала взаимосвязан с процессом:

а) перехода прав собственности на денежные средства

б) воспроизводства

в) расширения производства

г) трансформации сбережений в инвестиции

50. Стимулирующая функция ссудного процента заключается в стимулировании:

а) эффективного использования кредитных ресурсов

б) роста процентных ставок по кредитам

в) снижения процентных ставок по кредитам

г) наращивания эффекта финансового рычага

51. Стимулирующая функция принципа платности заключается в том, что:

а) процент за кредит создает дополнительную стоимость

б) процент за кредит выступает стимулом к эффективному использованию заемных средств

- в) платность стимулирует более короткие сроки возвратности
- г) источником выплаты по кредиту выступает вновь созданная стоимость

52. Каким образом реализуется принцип целевого использования кредита?

- а) заемщик получает кредит в товарной форме
- б) кредитор контролирует расходование денежных средств заемщика
- в) целевой характер подтвержден обеспечением по кредиту
- г) цель кредита фиксируется в кредитном договоре и контролируется кредитором

53. Взаимосвязь кредита и денег проявляется в:

- а) эффекте денежного (кредитного) мультипликатора
- б) денежной форме кредита
- в) увеличении денежной массы
- г) использовании кредитных денег

54. В кредитную систему входят:

- а) коммерческие банки
- б) банки и страховые компании
- в) банки и небанковские кредитные организации
- г) кредитные организации и расчетно-кассовые центры

55. Какие операции занимают наибольший удельный вес в активных операциях банков?

- а) вложения в ценные бумаги
- б) средства на корреспондентских счетах
- в) основные средства
- г) кредитование

56. Что не относится к формам кредита?

- а) смешанная
- б) потребительская
- в) товарная
- г) денежная

57. Преобладающей формой кредита в современных условиях является:

- а) смешанная
- б) потребительская
- в) товарная
- г) денежная

58. Субъектами коммерческого кредита выступают:

- а) коммерческие банки
- б) граждане
- в) государство
- г) хозяйствующие субъекты

59. К какому сегменту рынка ссудных капиталов относится рынок краткосрочных кредитов?

- а) денежный рынок
- б) рынок капиталов

в) финансовый рынок

г) кредитный рынок

60. Что из перечисленного не входит в состав пассивов Центрального банка РФ?

а) кредиты коммерческим банкам

б) наличные деньги

в) депозиты коммерческих банков

г) капитал

61. Модификация формы обмена при появлении кредита включает в себя:

а) вексельное обращение

б) разновременной характер обмена

в) ссудный процент

г) принцип возвратности средств

62. На формирование цены ссудного капитала наибольшее воздействие оказывает:

а) ставка рефинансирования

б) кредитоспособность заемщика

в) норма прибыли

г) уровень кредитного риска

63. Распределительная функция кредита связана с:

а) перемещением форм общественного богатства от одних субъектов к другим

б) процессом воспроизводства

в) увеличением рентабельности

г) увеличением богатства одного субъекта за счет другого

64. Взаимосвязь кредитной и банковской системы проявляется в: банковская система – это неотъемлемая часть и подсистема кредитной системы

банковская система первична по отношению к кредитной системе

банковская система регулирует кредитную систему

кредитная система регулирует банковскую систему

65. Первым уровнем кредитной системы является:

а) коммерческие банки

б) небанковские кредитные организации

в) центральный банк

страховые компании

66. Возглавляет Банк России:

а) Национальный банковский совет, Председатель Банка России, Совет директоров

б) Центральный аппарат

в) Национальные банки

г) Головные расчетно-кассовые центры

67. Принцип независимости центрального банка означает:

а) уровень взаимодействия центрального банка и органом власти

б) прибыль центрального банка остается в его распоряжении  
в) степень подотчетности центрального банка органам исполнительной и законодательной власти

г) центральный банк координирует деятельность коммерческих банков

68. Основная цель деятельности Центрального банка РФ:

а) рефинансирование коммерческих банков

б) эмиссия банкнот

в) формирование золотовалютных резервов

г) обеспечение устойчивости национальной валюты

69. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

а) эмиссии банкнот

б) кредитования предприятий и организаций

в) аккумуляции временно свободных денежных средств

г) проведения расчетов в народном хозяйстве

70. К административным методам денежно-кредитного регулирования относится:

а) рефинансирование

б) учетная ставка

в) норма обязательных резервов

г) операции на открытом рынке

71. Увеличение нормы обязательных резервов при прочих равных условиях приводит к:

а) уменьшению денежной массы в обращении

б) увеличению денежной массы в обращении

в) экономическому росту

г) повышению устойчивости национальной валюты

72. Снижение ставки рефинансирования при прочих равных условиях приводит к:

а) снижению ликвидности коммерческих банков

б) снижению денежной массы в экономике

в) росту денежной массы в экономике

г) укреплению национальной валюты

73. Инфляционное таргетирование – это:

а) установление темпов инфляции в качестве цели денежно-кредитного регулирования

б) рост инфляции

в) снижение инфляции до 3-5%

г) поддержание инфляции на достигнутом уровне

74. Коммерческий банк выполняет функцию:

а) эмиссионного центра государства

б) банка банков

в) банкира правительства

г) трансформации капитала

75. Кредитным организациям российским законодательством запрещено заниматься:

- а) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
- б) страховой деятельностью
- в) аккумуляцией временно свободных денежных средств юридических

лиц

- г) консультированием по вопросам банковской деятельности

76. Ликвидность банковских активов означает:

- а) легкость реализации активов и превращения их в денежные средства
- б) способность банка отдать свои активы
- в) сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса
- г) сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса

77. Доминирующее положение на рынке пенсионных накоплений занимает:

- а) негосударственные пенсионные фонды
- б) паевые инвестиционные фонды
- в) Пенсионный фонд РФ
- г) частные пенсионные фонды

78. Специфическая форма кредитования торговых операций, гарантированная выпуском векселей:

- а) форфейтинг
- б) факторинг
- в) лизинг
- г) траст

79. Лизинг – это:

- а) долгосрочная аренда
- б) оборудования в кредит
- в) пополнение основных фондов
- г) смешанная форма коммерческого кредита, включающая элементы

финансовой аренды

80. Принцип дифференцированности кредитования означает:

- а) общий и равный подход к группам заемщиков
- б) отдельный подход к группам заемщиков
- в) индивидуальный подход к каждому заемщику
- г) необходимость защиты имущественных интересов кредитора

81. Центральный банк влияет на ссудный процент:

- а) с помощью инструкций и указаний
- б) с помощью ставки рефинансирования
- в) путем собственного кредитования фирм
- г) с помощью базовой банковской ставки

82. К формам кредитования относят:

- а) банковский, коммерческий, гражданский
- б) товарный, смешанный, денежный
- в) краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный
- г) потребительский, на производственные цели

83. Кем выдается коммерческий кредит?
- а) государством
  - б) специализированными кредитными учреждениями
  - в) предприятием, организацией
  - г) местными органами власти
84. Кредит в самой простой форме появился в период:
- а) разложения натурального хозяйства
  - б) разложения феодализма
  - в) зарождения частной собственности
  - г) зарождения капитализма
85. Какую функцию кредита представляет замещение полноценных денег путем выпуска кредитных обязательств?
- а) эмиссионную
  - б) распределительную
  - в) контрольную
  - г) потребительскую
86. Номинальная процентная ставка это:
- а) минимальная процентная ставка
  - б) отношение процентного дохода к величине ссуды
  - в) процентная ставка без учета инфляции
  - г) ставка межбанковского рынка
87. Реальная процентная ставка это:
- а) процентная ставка с учетом инфляции
  - б) минимальная процентная ставка
  - в) отношение процентного дохода к величине ссуды
  - г) ставка межбанковского рынка
88. Какой вид кредита подлежит возврату после официального уведомления кредитора?
- а) онкольный
  - б) бланковый
  - в) коммерческий
  - г) лизинг
89. Какая стоимость распределяется при выполнении ссудным процентом распределительной функции?
- а) ссуженная
  - б) вновь созданная
  - в) авансированная
  - г) потребительская
90. Если темп обесценения денег превышает величину номинальной ставки, то реальная процентная ставка превращается в:
- а) нулевую
  - б) ставку рефинансирования
  - в) ставку депозитов до востребования
  - г) отрицательную

91. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются два вида кредита:

- а) обеспеченный и необеспеченный
- б) срочный и бессрочный
- в) производительный и потребительский
- г) скрытый и явный

92. Как называются ссуды, обеспеченные только кредитным договором?

- а) онкольные
- б) потребительские
- в) бланковые
- г) коммерческие

93. Перераспределение какой стоимости охватывает распределительная функция кредита:

- а) созданной в процессе производства
- б) находящейся в производственном процессе
- в) находящейся в процессе создания
- г) временно высвободившейся

94. Координационный механизм, который призван способствовать возникновению предельно возможной концентрации спроса и предложения кредитных средств, это:

- а) рынок долговых обязательств
- б) рынок капиталов
- в) кредитный рынок
- г) денежный рынок

95. Кредитный рынок является частью:

- а) финансового рынка
- б) рынка ценных бумаг
- в) рынка капиталов
- г) денежного рынка

96. Как расшифровывается аббревиатура ПИФ?

- а) промышленный инновационный фонд
- б) правительственный инновационный фонд
- в) потребительский инвестиционный фонд
- г) паевой инвестиционный фонд

97. К каким типам операций относятся привлечение кредитов на межбанковском рынке?

- а) активные
- б) пассивные
- в) активно-пассивные
- г) внебалансовые

98. Кредитные союзы являются институтами:

- а) потребительского кредитования
- б) взаимного кредитования
- в) сберегательного характера



г) лизинга

99. Что такое политика кредитной экспансии?

а) политика центрального банка, направленная на повышение валютного курса

б) политика центрального банка, направленная на снижение темпов инфляции

в) политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы

г) политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы

100. Что такое политика кредитной рестрикции?

а) политика центрального банка, направленная на повышение валютного курса

б) политика центрального банка, направленная на снижение темпов инфляции

в) политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы

г) политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы

101. Что такое операции на открытом рынке?

а) покупка – продажа центральным банком государственных ценных бумаг

б) покупка – продажа центральным банком иностранной валюты

в) снижение валютного курса

г) повышение валютного курса

102. По принадлежности уставного капитала банки бывают:

а) универсальные

б) отраслевые

в) акционерные

г) региональные

103. Переуступка права требования характерна для:

а) траста

б) факторинга

в) форфейтинга

г) лизинга

104. Процентные ставки, которые платят коммерческие банки вкладчикам за пользованиями их деньгами, это:

а) базовая банковская ставка

б) процентная ставка по коммерческим, потребительским и ипо-течным кредитам

в) процентная ставка по межбанковским кредитам

г) депозитная ставка

105. Верхняя граница процента за кредит:

а) складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования кредитного учреждения

- б) определяется наличием обеспечения по ссуде
- в) определяется рыночными условиями
- г) определяется сроком кредита

106. Нижняя граница процента за кредит:

а) складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования

- б) определяется рыночными условиями
- в) определяется рыночными условиями
- г) определяется сроком кредита

107. Способ торговли в кредит, при котором розничный торговец получает товары без обязательства их оплаты – это:

- а) ростовщичество
- б) хозяйственный кредит
- в) консигнация
- г) потребительский кредит

108. Продолжительность среднесрочных государственных займов:

- а) от 1 года до 3 лет
- б) свыше 3 лет
- в) от 1 года до 2 лет
- г) до 1 года

109. Кредитная политика не включает:

- а) исправление ошибок кредитного договора
- б) условия кредита
- в) стандарты кредитоспособности
- г) меры по обеспечению возврата кредита и политику сбора платежей

110. К основным функциям банков не относится:

- а) посредническая функция
- б) функция аккумуляции временно свободных денежных средств
- в) фискальная функция
- г) функция эмиссии кредитных денег

111. По функциональному назначению банки подразделяются на:

- а) региональные, межрегиональные, национальные, международные
- б) универсальные и специализированные
- в) эмиссионные, депозитные и коммерческие
- г) государственные, акционерные, кооперативные

112. Банк не выступает в качестве:

- а) агента биржи
- б) поставщика
- в) посреднического предприятия
- г) торгового предприятия

113. Депозитные банки – это:

- а) банки, специализирующиеся на аккумуляции сбережений населения
- б) банки, специализирующиеся на обмене валют
- в) банки, выполняющие весь набор банковских услуг
- г) банки, занимающиеся выпуском наличных денег в обращение

114. Центральный банк России подотчетен:

- а) Президенту
- б) Правительству
- в) Государственной Думе
- г) Министерству финансов

115. Центральный банк называют банком банков потому, что он:

- а) эмитирует банкноты
- б) выполняет банковские функции по отношению к коммерческим банкам
- в) является самым крупным банком в стране
- г) осуществляет контрольные и надзорные функции в банковской сфере

116. Операция, при которой банк одновременно кредитует оборотный капитал заемщика (продавца дебиторской задолженности) и берет на себя его кредитный риск, относится к:

- а) лизингу
- б) трасту
- в) форфейтингу
- г) факторингу

117. Кредитование экспортера посредством покупки векселей или других долговых требований (дебиторской задолженности) – это:

- а) факторинг
- б) форфейтинг
- в) лизинг
- г) траст

118. Секьюритизация кредита выражает глубокое преобразование кредитных отношений и всего кредитного процесса под влиянием перемен на:

- а) рынке ценных бумаг
- б) рынке капиталов
- в) кредитном рынке
- г) денежном рынке

119. Развитие кредитных отношений обеспечивается механизмом трансформации ..... в инвестиции:

- а) доходов
- б) налогов
- в) сбережений
- г) прибыли

120. Кредитное посредничество обеспечивает трансформацию:

- а) сроков и методов кредитования
- б) капитала и кредитных рисков
- в) методов и видов кредитования
- г) капитала и сроков кредитования

121. Кредитное посредничество способствует снижению кредитных рисков за счет:

- а) секьюритизации активов

- б) дифференцирования активов
- в) диверсификации активов
- г) хеджирования активов

122. Первым кредитным инструментом, который используется с 16 века, является:

- а) облигация
- б) чек
- в) вексель
- г) банкнота

123. К факторам спроса на кредит относится:

- а) уровень рисков
- б) ожидаемая норма прибыли
- в) ликвидность
- г) уровень благосостояния

124. К факторам предложения кредитов относится:

- а) ожидаемая норма прибыли
- б) ожидаемая инфляция
- в) уровень рисков
- г) объем государственных заимствований

125. Прайм-рейт – это:

- а) минимальная банковская ставка
- б) максимальная банковская ставка
- в) рыночная банковская ставка
- г) базовая банковская ставка

126. Ставка по краткосрочным межбанковским кредитам называется:

- а) MIACR
- б) MIBID
- в) INSTAR
- г) MIBOR

127. Начисление процентного платежа в начале каждого расчетного периода это:

- а) декурсивное начисление
- б) аннуитет
- в) дифференцированный платеж
- г) антисипативное начисление

128. Основателями натуралистической теории кредита являются:

- а) Ж.Б. Сэй, Ф. Бастиа
- б) Дж.Ло и Д. Мак-Куллох
- в) А. Смит и Д. Рикардо
- г) Ж.Б. Сэй и Дж.Ло

129. Первые функции банков выполняли:

- а) храмы
- б) купеческие гильдии
- в) торговые дома
- г) менялы

130. Советскому периоду развития национальной банковской системы характерна:

- а) рыночная банковская система
- б) система переходного периода
- в) распределительная централизованная банковская система
- г) трансформационная банковская система

131. По форме собственности банки бывают:

- а) универсальные
- б) государственные
- в) региональные
- г) крупные

132. По характеру выполняемых операций банки бывают:

- а) специализированные
- б) акционерные
- в) национальные
- г) мелкие

133. Центральные банки выделялись из массы коммерческих за счет наделения из монопольным правом на:

- а) кредитование
- б) открытие счетов
- в) эмиссию
- г) привлечение вкладов

134. Старейшим центральным банком является:

- а) Банк Англии
- б) Банк Франции
- в) Банк России
- г) Риксбанк

135. Председатель Банка России избирается сроком на:

- а) бессрочно
- б) 4 года
- в) 5 лет
- г) 3 года

136. Специфической характеристикой банковской услуги является:

- а) неотделимость услуги от источника
- б) неосвязаемость
- в) необходимость лицензирования
- г) индивидуальный подход

137. К какому типу финансово-кредитных систем относится банковская система России:

- а) сегментированная
- б) трансформационная
- в) универсальная
- г) переходная

138. Коммерческий банк выполняет функцию:

- а) эмиссионного центра государства

- б) банка банков
- в) аккумуляции временно свободных денежных средств
- г) банкира правительства

139. Какие операции коммерческого банка проводятся с целью формирования ресурсной базы:

- а) активные
- б) пассивные
- в) комиссионно-посреднические
- г) трастовые

140. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- а) дополнительные офисы
- б) обменные пункты
- в) филиалы и представительства
- г) расчетно-кассовые центры

***Шкала оценивания:*** 10 балльная.

***Критерии оценивания:***

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале:

выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

**10-9 баллов** соответствуют оценке «отлично»;

**8-7 баллов** – оценке «хорошо»;

**6-5 баллов** – оценке «удовлетворительно»;

**4 баллов и менее** – оценке «неудовлетворительно».

## **2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

### **2.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ**

*Вопросы в закрытой форме.*

1. Источником ссудного капитала является:
  - а) временно свободные денежные средства
  - б) основной капитал
  - в) амортизационный резерв
  - г) прибыль
2. Принцип обеспеченности кредита чаще всего находит отражение в применении:
  - а) взаимного доверия
  - б) залоговых правоотношений
  - в) возврате кредита через определенный срок
  - г) договорных отношений
3. Какие операции занимают наибольший удельный вес в активах российских банков:
  - а) вложения в ценные бумаги
  - б) средства на корреспондентских счетах
  - в) кредиты
  - г) резервы в Центральном банке РФ
4. Структура банковской системы определяется:
  - а) Председателем центрального банка
  - б) президентом страны
  - в) количеством кредитных организаций
  - г) конкретными общественно-экономическими условиями
5. Принцип независимости центрального банка означает:
  - а) уровень взаимодействия центрального банка и органом власти
  - б) степень подотчетности центрального банка органам исполнительной и законодательной власти
  - в) прибыль центрального банка остается в его распоряжении
  - г) центральный банк координирует деятельность коммерческих банков
6. Увеличение нормы обязательных резервов при прочих равных условиях приводит к:
  - а) уменьшению денежной массы в обращении
  - б) увеличению денежной массы в обращении
  - в) экономическому росту
  - г) повышению устойчивости национальной валюты
7. Коммерческий банк выполняет функцию:
  - а) эмиссионного центра государства
  - б) банка банков
  - в) аккумуляции средств в депозиты
  - г) банкира правительства

8. Кредитные союзы являются институтами:
- а) потребительского кредитования
  - б) взаимного кредитования
  - в) сберегательного характера
  - г) лизинга
9. В состав лизингового платежа не входит:
- а) амортизация
  - б) лизинговая маржа
  - в) рисковая премия
  - г) арендная плата
10. Частично конвертируемая валюта – это часть:
- а) мировой валютной системы
  - б) национальной валютной системы
  - в) кредитно-финансового союза
  - г) международного валютного фонда
11. При каком виде финансовых услуг происходит переуступка права требования:
- а) лизинг
  - б) факторинг
  - в) форфейтинг
  - г) траст
12. К обязательным видам страхования в Российской Федерации относится:
- а) медицинское страхование
  - б) страхование материального ущерба
  - в) страхование жизни
  - г) имущественное страхование
13. Сберегательные институты являются специализированными финансовыми учреждениями, основными источниками средств которых выступают:
- а) срочные потребительские депозиты
  - б) межбанковские кредиты
  - в) ссудный капитал
  - г) выпущенные долговые обязательства
14. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы:
- а) активные
  - б) пассивные
  - в) комиссионно-посреднические
  - г) трастовые
15. Снижение ставки рефинансирования при прочих равных условиях приводит к:
- а) росту денежной массы в экономике
  - б) снижению ликвидности коммерческих банков
  - в) снижению денежной массы в экономике



г) укреплению национальной валюты

16. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:

- а) предоставлению ссуд коммерческим банкам
- б) кредитованию населения
- в) сокращению счетов коммерческих банков
- г) покупке и продаже государственных ценных бумаг

17. Национальная банковская система – это совокупность:

- а) международных кредитных институтов
- б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними
- в) эмиссионных банков и лизинговых компаний
- г) форм и методов организации денежного обращения в стране

18. Каким образом реализуется принцип целевого характера кредита:

- а) заемщик получает кредит в товарной форме
- б) кредитор контролирует расходование денежных средств заемщика
- в) цель кредита фиксируется в кредитном договоре и контролируется

кредитором

- г) целевой характер подтвержден обеспечением по кредиту

19. Стимулирующая функция принципа платности кредита проявляется в том, что:

- а) процент за кредит выступает стимулом к наиболее эффективному использованию заемных средств
- б) процент за кредит создает дополнительную стоимость
- в) платность стимулирует более короткие сроки возвратности, что приводит к ускорению оборачиваемости ссудного капитала
- г) источником выплаты процента по кредиту выступает вновь созданная стоимость

20. Непрерывный кругооборот ссудного капитала обеспечивается за счет:

- а) регулярного товарного кругооборота, обусловленного доступным коммерческим и банковским кредитованием
- б) централизации ссудного капитала
- в) денежно-кредитного регулирования
- г) кругооборота вновь созданной стоимости

21. К особенностям банковской системы относится ее ..., обусловленная национальными традициями и историческими опытом развития страны:

- а) значимость
- б) уникальность
- в) дифференцированность
- г) простота

22. Возглавляет Банк России:

- а) Национальный банковский совет, Председатель Банка России, Совет директоров
- б) Центральный аппарат

- в) Национальные банки
- г) Головные расчетно-кассовые центры

23. К административным методам денежно-кредитного регулирования относится:

- а) рефинансирование
- б) учетная ставка
- в) операции на открытом рынке
- г) норма обязательных резервов

24. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- а) дополнительные офисы
- б) обменные пункты
- в) филиалы и представительства
- г) расчетно-кассовые центры

25. Лизинг – это...

а) смешанная форма коммерческого кредита, включающая элементы финансовой аренды

- б) долгосрочная аренда
- в) оборудования в кредит
- г) пополнение основных фондов

26. В рамках какой валютной системы произошла полная демонетизация золота:

- а) Бреттон-Вудская валютная система
- б) Ямайская валютная система
- в) Генуэзская валютная система
- г) Парижская валютная система

27. Управление имуществом в доверительном управлении осуществляется в инетерсах:

- а) собственника имущества
- б) трастовой компании
- в) государства
- г) кредитной организации, осуществляющей управление

28. В кредитную систему входят:

- а) банки и небанковские кредитные организации
- б) банки
- в) банки и страховые компании
- г) кредитные организации и расчетно-кассовые центры

29. Процесс создания ссудного капитала взаимосвязан с процессом:

- а) перехода прав собственности на денежные средства
- б) воспроизводства
- в) расширением производства
- г) трансформации сбережений в инвестиции

30. Основная цель деятельности Центрального банка РФ:

- а) рефинансирование коммерческих банков
- б) эмиссия банкнот

- в) обеспечение устойчивости национальной валюты
- г) формирование золотовалютных резервов

31. Инфляционное таргетирование – это:

- а) рост инфляции
- б) снижение инфляции до 3-5%
- в) установление темпов инфляции в качестве цели денежно-кредитного регулирования
- г) поддержание инфляции на достигнутом уровне

32. Кредитным организациям российским законодательством запрещено заниматься:

- а) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
- б) аккумуляцией временно свободных денежных средств юридических лиц
- в) страховой деятельностью
- г) консультированием по вопросам банковской деятельности

33. Специфическая форма кредитования торговых операций, гарантированная выпуском векселей:

- а) факторинг
- б) форфейтинг
- в) лизинг
- г) траст

34. Банк международных расчетов:

- а) содействует сотрудничеству между центральными банками в области денежно-кредитной и валютной политики
- б) участвует в финансировании проектов по охране окружающей среды
- в) осуществляет долгосрочное кредитование проектов развития отдельных европейских регионов
- г) осуществляет кредитование малого бизнеса

35. Взаимосвязь кредитной и банковской системы проявляется в...:

- а) банковская система первична по отношению к кредитной системе
- б) банковская система – это неотъемлемая часть и подсистема кредитной системы
- в) банковская система регулирует кредитную систему
- г) кредитная система регулирует банковскую систему

36. Ссудный капитал представляет собой:

- а) доход, полученный от предоставления средств в ссуду
- б) капитал, который предоставляется в кредит
- в) банковский капитал
- г) денежные средства предприятия

37. На формирование цены ссудного капитала наибольшее воздействие оказывает:

- а) ставка рефинансирования
- б) кредитоспособность заемщика
- в) норма прибыли
- г) уровень кредитного риска

38. Взаимосвязь кредита и денег проявляется в...:
- а) денежной форме кредита
  - б) эффекте денежного (кредитного) мультипликатора
  - в) увеличении денежной массы
  - г) использовании кредитных денег
39. Тип кредитной системы определяет:
- а) возможность и необходимость регулирования кредитной системы
  - б) посредничество банков в предоставлении кредита
  - в) уровень кредитного риска
  - г) формы и виды предоставляемых кредитов
40. По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие:
- а) форме организации
  - б) характеру операций
  - в) числу филиалов
  - г) функциональному назначению
41. К активным операциям Центрального банка РФ не относятся:
- а) средства на счетах в Банке России
  - б) вложения в драгоценные металлы
  - в) кредиты
  - г) вложения в ценные бумаги
42. Ликвидность банковских активов означает:
- а) способность банка отдать свои активы
  - б) сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса
  - в) сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса
  - г) легкость реализации активов и превращения их в денежные средства
43. Средства каких небанковских организаций служат источником осуществления инвестиций:
- а) частные пенсионные фонды
  - б) венчурные компании
  - в) кредитные союзы
  - г) клиринговые центры
44. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:
- а) проведения расчетов в народном хозяйстве
  - б) эмиссии банкнот
  - в) кредитования предприятий и организаций
  - г) аккумуляции временно свободных денежных средств
45. В соответствии с российским законодательством банк – это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные ссудные операции.
- а) бюджетная
  - б) финансовая
  - в) посредническая
  - г) кредитная
46. Распределительная функция кредита связана с...:

а) перемещением форм общественного богатства от одних субъектов к другим

б) процессом воспроизводства

в) увеличением рентабельности

г) увеличением богатства одного субъекта за счет другого

47. Первым уровнем кредитной системы является:

а) Центральный банк

б) коммерческие банки

в) небанковские кредитные организации

г) страховые компании

48. Доминирующее положение на рынке пенсионных накоплений занимает:

а) негосударственные пенсионные фонды

б) паевые инвестиционные фонды

в) Пенсионный фонд РФ

г) частные пенсионные фонды

49. Международный банк реконструкции и развития входит в состав группы:

а) Всемирного банка

б) Международного валютного фонда

в) Международной финансовой корпорации

г) Международной ассоциации развития

50. Средства каких небанковских организаций служат источником осуществления инвестиций:

а) частные пенсионные фонды

б) венчурные компании

в) кредитные союзы

г) клиринговые центры

51. Тип кредитной системы определяет:

а) возможность и необходимость регулирования кредитной системы

б) посредничество банков в предоставлении кредита

в) уровень кредитного риска

г) формы и виды предоставляемых кредитов

*Вопросы в открытой форме.*

1. Современные экономисты выделяют следующие функции денег:.....

2. Деньги – это...

3. Мера стоимости – это..

4. Масштаб цен – это...

5. Простая форма стоимости предполагает...

6. Инфляция – это....

7. Денежная система – это...

8. Денежный оборот – это....

9. Кредит – это...

10. Банк – это...

*Вопросы на установление последовательности.*

Распределите в хронологическом порядке виды золотого монометаллизма:

- Золотомонетный стандарт
- Золотодевизный стандарт
- Золотослитковый стандарт

*Вопросы на установление соответствия.*

Подберите каждому термину его определение

Термины:

- А. Гарантия.
- Б. Банковский кредит.
- В. Потребительский кредит
- Г. Кредит.
- Д. Кредитор.
- Е. Ссуда.
- Ж. Коммерческий кредит.
- З. Принципы кредита.
- И. Заемщик.
- К. Ипотечный кредит
- Л. Краткосрочный кредит
- М. Поручительство.

Определения:

1. Возмездная (за плату) или безвозмездная передача материальных благ (товаров или денег) на условиях получения (возврата) по истечении определенного срока их эквивалентов в форме, установленной соглашением сторон.

2. Кредит, предоставляемый продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары или покупателями продавцам в виде аванса или предоплаты за поставляемые товары.

3. Форма кредитных отношений, объектом которой выступает передача денежных средств, предоставляемых исключительно специализированными кредитными организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального банка.

4. Определенные условия, на которых осуществляется кредитование.

5. Сторона кредитного отношения, получающая средства в пользование (ссуду) и обязанная их вернуть в установленный срок.

6. Денежный кредит, предоставляемый банком заемщику на условиях возврата и уплаты процентов.

7. Обязательство третьего лица перед кредитором отвечать за исполнение заемщиком обязательств по выплате долга.

8. Письменное обязательство кредитной или иной организации уплатить денежную сумму по требованию и в соответствии с оговоренными условиями.

9. Кредит, предоставляемый для приобретения и под залог недвижимости.

10. Лицо (юридическое и физическое), предоставившее свои временно свободные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

11. Кредит, выдаваемый, как правило, на срок до 1 года, предназначенный преимущественно для формирования оборотных средств предприятий, фирм.

12. Кредит, предоставляемый банками, специализированными финансово-кредитными учреждениями и торговыми предприятиями частным лицам для оплаты товаров длительного пользования.

Установите соответствие субъектов отношений, перечисленных в правой колонке, типу отношений, перечисленных в левой колонке.

Тип отношений	Субъект отношений
1. Денежные 2. Кредитные	А. Эмитент и инвестор В. Получатель денег и их плательщик С. Страховщик и страхователь D. Кредитор и заемщик

Установите соответствие характеристик, обозначенных в правой колонке, сущностным чертам функций кредита, приведенным в левой колонке.

Функция кредита	Характеристика
1. Перераспределительная 2. Замещение действительных денег кредитными операциями	А. Наличный расчет за товары и услуги В. Перечисление денег из федерального бюджета государственному образовательному учреждению на выплату зарплаты и стипендий С. Передача временно высвободившейся стоимости заемщику и ее последующий возврат к кредитору D. Безналичные расчеты за товары и услуги, зачет взаимных требований

**Шкала оценивания результатов тестирования:** в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной

формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

***Критерии оценивания результатов тестирования:***

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

**2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ**  
(производственные (или ситуационные) задачи и (или) кейс-задачи)

*Компетентностно-ориентированная задача № 1* Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 8% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

*Компетентностно-ориентированная задача №2* Клиент обратился в банк 16 марта для получения ломбардного кредита и предоставил в залог 150 единиц ценных бумаг. Величина займа рассчитывается исходя из 18% их курсовой стоимости. Процентная ставка составляет 9%, а затраты банка по обслуживанию долга – 200 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент банка, если курс его ценных бумаг 300 руб.?

*Компетентностно-ориентированная задача №3* В стране К продали 2000 кг клюквы по цене 180 рублей за 1 кг. Количество денег, обращающихся в стране К равно 60 000рублей. Чему равна скорость обращения денег в этой стране?

*Компетентностно-ориентированная задача №4* Если индекс цен в прошлом году был 110, а в этом году – 121, то каким будет уровень инфляции в этом году?



*Компетентностно-ориентированная задача 5* Каждый месяц цены растут на 1,5%. Каков ожидаемый уровень инфляции за год?

**Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:** в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

**Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:**

**6-5 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

**4-3 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

**2-1 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.